

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre de 2015, Diciembre y Setiembre 2014
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	set-2015	dic-2014	set-2014
Disponibilidades	3.6.1	¢3,389,980,872	¢208,267,501	¢568,496,123
Efectivo		2,750,000	2,750,000	2,750,000
Depósitos a la vista en el BCCR		370,259,161	58,357,804	58,512,543
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		3,016,971,712	147,159,697	507,233,580
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	7,913,538,057	9,098,838,467	8,911,472,884
Disponibles para la venta	3.6.2	7,804,150,000	8,928,290,301	8,814,146,905
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		109,388,057	170,548,166	97,325,979
Cartera de Créditos	3.2	83,714,571,155	87,384,909,086	74,437,677,437
Créditos vigentes	3.6.3	83,583,185,292	87,239,182,614	74,333,509,262
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3.1	627,271,129	680,001,818	589,880,446
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-495,885,265	-534,275,346	-485,712,272
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	326,301,596	313,158,950	220,899,203
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		0	0	71,276
Otras cuentas por cobrar		1,736,268,209	1,722,857,345	1,629,206,759
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,409,966,612	-1,409,698,395	-1,408,378,833
Bienes realizables	3.6.5	330,442	330,442	330,442
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		536,824,977	536,824,977	536,824,977
Inmuebles, Mobiliario y Equipo fuera de uso		330,442	330,442	330,442
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-536,824,977	-536,824,977	-536,824,977
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	562,692,718	1,037,595,673	1,009,380,588
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		562,692,718	1,037,595,673	1,009,380,588
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,384,624,940	1,418,103,658	1,439,167,346
Otros Activos	3.6.8	174,236,064	163,270,466	143,817,459
Activos Intangibles		144,958,168	132,049,110	122,342,595
Otros Activos Restringidos		444,392	444,392	444,392
Otros activos		28,833,505	30,776,964	21,030,473
TOTAL DE ACTIVO		¢97,466,275,844	¢99,624,474,244	¢86,731,241,483

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre de 2015, Diciembre y Setiembre 2014
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	set-2015	dic-2014	set-2014
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	3.6.9	¢2,153,833,333	¢2,036,833,333	¢0
Captaciones a Plazo		2,000,000,000	2,000,000,000	0
Cargos por pagar por obligaciones con el público		153,833,333	36,833,333	0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	0	20,870,819	43,008,463
Obligaciones a plazo con el BCCR		0	20,136,436	40,272,872
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		0	734,383	2,735,591
Obligaciones con entidades financieras	3.6.11	20,188,066,675	26,915,413,402	17,437,296,522
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		19,654,198,000	26,435,405,000	17,089,162,000
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		533,868,675	480,008,402	348,134,522
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	1,304,365,860	1,277,903,498	1,275,819,361
Cuentas y comisiones por pagar		1,021,875,745	859,965,352	918,454,588
Provisiones		282,490,116	417,938,145	357,364,772
Otros pasivos	3.6.13	461,648,890	450,061,237	339,109,248
Ingresos diferidos		417,234,709	406,433,964	295,545,482
Operaciones pendientes de imputación		44,414,181	43,627,273	43,563,767
TOTAL DE PASIVO		24,107,914,758	30,701,082,289	19,095,233,594

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre de 2015, Diciembre y Setiembre 2014
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	set-2015	dic-2014	set-2014
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	3.6.14	57,038,047,128	57,038,047,128	57,038,047,128
Capital pagado		48,112,905,427	48,112,905,426	48,112,905,427
Capital donado		8,925,141,702	8,925,141,702	8,925,141,702
Aportes patrimoniales no capitalizados	3.6.15	0	0	0
Ajustes al patrimonio		1,154,485,469	1,154,485,469	1,154,485,469
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,154,485,469	1,154,485,469	1,154,485,469
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.6.16	10,730,859,358	5,521,371,025	5,521,371,025
Resultado del período	3.6.17	4,434,969,131	5,209,488,333	3,922,104,266
TOTAL DEL PATRIMONIO		73,358,361,086	68,923,391,955	67,636,007,889
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		€97,466,275,844	€99,624,474,244	€86,731,241,483
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.27	€0	€0	€0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.28	€1,080,472,851,689	€990,891,954,268	€955,880,682,088

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Licda. Zaida Agüero Salazar
Auditor Interno a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Para el período de nueve meses terminados el 30 de set 2015 y 2014 y tres meses terminados al 30 de set 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	NOTA	<u>Nueve meses terminado al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
		set-2015	set-2014	set-2015	set-2014
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		¢60,242,102	¢18,798,578	¢17,987,768	¢6,555,700
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.21	356,483,327	350,438,822	102,371,012	118,828,405
Por cartera de créditos	3.6.22	5,933,779,939	5,172,041,709	1,907,628,765	1,743,559,211
Por ganancia por diferencias de cambio y UD neto	3.6.23	1,072,832	0	44,016	1,741,508
Total de Ingresos Financieros		6,351,578,201	5,541,279,111	2,028,031,561	1,870,684,823
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público	3.6.18	117,000,000	9,301,649	39,000,000	0
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		762,749	5,270,036	0	1,493,692
Por Obligaciones con Entidades Financieras		1,304,447,276	1,071,441,251	350,736,646	325,020,993
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD neto		0	22,634,933	0	0
Total de Gastos Financieros		1,422,210,025	1,108,647,867	389,736,646	326,514,685
Gastos por estimación de deterioro de Activos		70,129,308	49,715,980	10,998,965	17,440,798
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones		292,397,866	205,423,635	54,626,126	121,724,367
RESULTADO FINANCIERO		5,151,636,733	4,588,338,896	1,681,922,076	1,648,453,707
Otros ingresos de Operación					
Por bienes realizables	3.6.24	0	0	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.25	109,280,760	202,627,198	38,117,452	64,961,245
Por otros ingresos operativos	3.6.26	2,528,218,841	2,318,017,493	898,543,014	690,138,039
Total Otros Ingresos de Operación		2,637,499,601	2,520,644,692	936,660,466	755,099,284

Sigue...

viene...

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

**Para el período de nueve meses terminados el 30 de set 2015 y 2014 y tres meses terminados al 30 de set 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)**

		<u>Nueve meses terminado al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	NOTA	set-2015	set-2014	set-2015	set-2014
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		¢65,751,320	¢84,041,789	¢28,031,907	¢27,469,885
Por bienes realizables		6,140,174	5,196,046	622,221	406,955
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		32,650,029	13,455,405	3,596,638	7,761,321
Por bienes diversos		0	1,415,070	0	1,415,070
Por provisiones	3.6.12.i	48,698,665	90,282,346	11,052,224	62,618,699
Por otros gastos operativos		2,201,013	25,482,053	733,628	23,877,178
Total Otros Gastos de Operación		155,441,200	219,872,709	44,036,618	123,549,108
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		7,633,695,134	6,889,110,879	2,574,545,924	2,280,003,883
Gastos de Administración					
Por gastos de personal		2,726,958,683	2,477,192,928	937,341,682	835,389,669
Por otros gastos de Administración		449,464,983	473,624,719	163,068,087	194,591,594
Total Gastos Administrativos	3.6.19	3,176,423,666	2,950,817,648	1,100,409,769	1,029,981,263
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		4,457,271,468	3,938,293,232	1,474,136,155	1,250,022,620
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.20	22,302,337	16,188,966	9,463,906	1,889,150
RESULTADO DEL PERIODO		¢4,434,969,131	¢3,922,104,266	¢1,464,672,249	¢1,248,133,470
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢4,434,969,131	¢3,922,104,266	¢1,464,672,249	¢1,248,133,470

MBA. Luis Ángel Montoya Mora

Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez

Contador



Licda. Zaida Agüero Salazar

Auditor Interno a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de nueve meses terminados el 30 de setiembre 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	NOTA	set-2015	set-2014
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	3.6.17	¢4,434,969,131	¢3,922,104,266
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario, netas		-1,072,832	22,634,933
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		-38,390,081	-11,846,004
Pérdidas por otras estimaciones		268,217	-111,786,790
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		219,629,989	283,752,462
Depreciaciones y amortizaciones		122,295,994	67,513,321
Subtotal		4,737,700,418	4,172,372,189
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		3,655,997,322	890,746,462
Bienes realizables		0	1,096,847
Productos por cobrar		113,890,799	81,177,770
Otros activos		-64,522,264	185,474,891
Subtotal		3,705,365,857	1,158,495,970
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		-6,805,248,122	-5,731,515,614
Otras cuentas por pagar y provisiones		-193,167,626	-46,185,493
Productos por pagar		170,125,889	-180,191,773
Otros pasivos		11,587,653	-88,059,898
Subtotal		-6,816,702,206	-6,045,952,779
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		1,626,364,068	-715,084,619

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de nueve meses terminados el 30 de setiembre 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	NOTA	set-2015	set-2014
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-37,754,960,647	-23,967,294,756
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		37,796,207,553	20,155,167,851
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-48,671,472	36,644,903
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		474,902,955	2,591,389
Otras actividades de inversión		4,977,519	122,739,077
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		472,455,907	-3,650,151,537
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		2,098,819,975	-4,365,236,156
Efectivo y equivalentes al inicio del año		4,355,310,897	7,557,732,279
Efectivo y equivalentes al final del año	2.2.1	¢6,454,130,872	¢3,192,496,123


MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General




Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador




Licda. Zaida Agüero Salazar
Auditor Interno a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período de nueve meses terminados el 30 de setiembre 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

Descripción	NOTA	Aportes				TOTAL
		Capital Social	Patrimoniales No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Resultados acumulados al principio del periodo	
Saldo al 1 de enero de 2014		¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,154,485,469	¢12,757,464,379	¢58,036,937,224
Cuentas Patrimoniales capitalizadas		13,913,059,753	-1,000,000,000	0	-7,236,093,354	¢5,676,966,399
Resultado del Periodo 2014		0	0	0	3,922,104,266	3,922,104,266
Saldo al 30 de setiembre 2014		¢57,038,047,128	¢0	¢1,154,485,469	¢9,443,475,291	¢67,636,007,889
Saldo al 1 de enero del 2015		¢48,112,905,427	¢0	¢1,154,485,469	¢10,730,859,358	¢59,998,250,253
Cuentas Patrimoniales capitalizadas		8,925,141,702	0	0		8,925,141,702
Resultado Periodo 2015		0	0	0	4,434,969,131	4,434,969,131
Saldo al 30 de setiembre 2015	3.6.14 y					
	3.6.15	¢57,038,047,128	¢0	¢1,154,485,469	¢15,165,828,488	¢73,358,361,086


MBA. Luis Angel Montoya Mora
Gerente General




Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador




Licda. Zaida Agüero Salazar
Auditor Interno a.i.

